УДГ: 336: 336.1

ОЦЕНКА РАЗВИТИЯ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Н. Н. АКБУЛАЕВ
Азербайджанский Государственный Экономический Университет (UNEC)

Данная статья посвящена в основном изучению именно проблем в контексте совершенствования системы управления. Микрофинансирование развивающихся странах является продуктом развития нового мышления. Это уникальный финансовый рычаг развития как экономики страны в целом, так и, в первую очередь, ее малого бизнеса. Основной целью данной работы явилось исследование современных тенденций микрофинансирования инновационного бизнеса и его влияние на развитие регионов. А также желание сместить акцент от простого доступа к финансовым источникам и имеющимся возможностям снижения уровня нищеты к расширению прав и возможностей людей, т.е. переход от «популярности» к «эффективности».

Ключевые слова: *финансовый включения, микрофинансирование, бедность, социальное посредничество.*

Микропредприятия, выступают в качестве двигателей экономического роста и развития, особенно в условиях высокого уровня безработицы и высокого уровня бедности, или в условиях раздробленной экономики, основанной на наличных расчетах. Помимо того, что сектор малого и среднего предпринимательства может создавать больше рабочих мест с полной занятостью, из расчета на каждую фирму и обеспечивать более высокий располагаемый доход на каждого работника, сектор микропредпринимательства способствует также образованию дополнительных доходов семьи, повышению благосостояния собственников и созданию фирм в сфере обслуживания и розничной торговли, которые предоставляют услуги и товары на местном рынке. Причиной особого внимания к микропредпринимательству послужили и их потенциальные возможности для экономического роста. Примерно 2-5 процентов всех микропредприятий становятся малыми и средними предприятиями; однако, почти все малые и средние предприятия начинали свою деятельность как микропредприятия (1).

Микрофинансирования в Азербайджане в последнее время особо активно развивается. Согласно материалам семинара «Задачи и проблемы развития микрофинансирования» (26 август 2003) проведенной Проектом развития сектора микрофинансирования Азиатского Банка Развития, за период с июля 2002 по май 2003 года количество клиентов микрофинансовых организаций увеличилось на 50 % и достигло 25 тысячам человек, было создано Микрофинансовый Банк. Среди клиентов особо выделяются женщины и беженцы. Микрофинансирования для Азербайджана имеет большое значение и с призмы борьбы с бедностью. Ведь микрофинансирование впрямую влияет на реализацию двух стратегических целей из 6-ти, нашедших свое отражение в Государственной Программе борьбы с бедностью: создание новых возможностей для заработков и улучшение уровня жизни беженцев и вынужденных переселенцев. Стоит отметить, что с 1996-го года беженцам и вынужденным переселенцам 13-ю микрофинансовыми организациями было выдано микрокредиты на общую сумму в 30 миллионов долларов (1). Микрофинансовый сектор приостановил своё развитие в Азербайджане. Согласно статистике Центрального банка Азербайджана, капитал действующих в стране небанковских кредитных организаций (НБКО) за первый квартал 2013 года вырос с 61,06 млн. до 62,73 млн. манатов, а их активы – с 401,49 млн. до 409,88 млн. манатов. Как всегда, лидерами микрофинансового сектора остаются НБКО, созданные иностранными гуманитарными организациями. Их капитал увеличился за первый квартал с 26,63 млн. до 27,11 млн. манатов, а активы – с 329,28 млн. до 336,69 млн. манатов. Кредитные союзы сумели нарастить капитал с 15,84 млн. до 17,03 млн. манатов, а активы – с 45,57 млн. до 46,71 млн. манатов .

Микрофинансирование бизнеса включает в себя динамику внутреннего финансового рынка в Азербайджане. Микрофинансовые программы, начатые международными НПО, явились толчком для деятельности других микрофинансовых организаций. В течении последних 15 лет постоянно росло количество микрофинансовых организаций (МФО) в стране, что превратило микрофинансовый сектор в один из наиболее активных сегментов процесса экономического развития. По состоянию 2006 года, в Национальном Банке Азербайджана прошли регистратцию и получили лицензию на деятельность 16 небаковских финансовых организаций (или МФО), учрежденных международными гуманитарными оргонизациями.

По данным Ассоциации микрофинансирования Азербайджана (AMFA) количество активных

микрозаемщиков увеличился в 15 раза в течение последних девяти лет. Более четырехсот тысяч человек был предоставлен доступ к услугам микрофинансирования в стране с 1 января 2012 года, из которых 1/3 доля женщин. По словам некоторых руководителей МФО это только половина охвата. Спрос на микрокредиты намного превышает предложение. В настоящее время шестьдесят регионов Азербайджана покрыты микрофинансовыми услугами. Для некоторых регионов, таких как, которые расположены близко к Нагорному Карабаху, где большинство (Вынужденно Выселенных Лиц) Внутренне Перемещенных Лиц (ВПЛ), или в Нахчыван, которая в качестве автономного эксклава изолирован от остальной части страны, программы микрофинансирования имеют решающее значение в удовлетворении основных потребностей населения [14]. Микрокредитный портфель увеличился на 43,7 раз в течение последних девяти лет и достиг 810.551.168 $ к 1 января 2013 года. Средний размер микрозайма (микрокредита на одного клиента) в Азербайджане увеличился с $ 591 с 1 января 2004 года до $ 1.728,5 на 1 января 2013 года. После принятия президентом Азербайджанской Республики И.Алиевым указа Об утверждении Государственной программы социально-экономического развития регионов Азербайджанской Республики (2004-2008 гг.) от 11 февраля 2004 года началась новая эпоха развития азербайджанской экономики. Принятием специальной государственной программы признается необходимость развития регионов (1). В самом указе подчеркивается, что «на сегодняшний день одной из важнейших проблем социально-экономического развития в стране, заложившей новый этап в жизни Азербайджанской Республики, является ускорение развития предпринимательства в регионах, посредством чего будет достигнуто рациональное использование трудового, природного и экономического потенциала, уменьшение уровня бедности в стране. Наряду с тем, что проведение мероприятий в данном направлении способствует разрешению ряда проблем в экономическом развитии регионов, тем самым укрепится экономическая мощь и ускорится решение социальных проблем». Как известно, одним из эффективных и признанных методов ускорения развития регионов является поощрение микрофинансирования. Ибо наращивание местной экономической мощи начинается именно с развития малого и среднего предпринимательства. А для этого необходимы выделения доступных кредитных ресурсов финансово нестабильным малым и среднем предпринимателям, в особенности фермерам. В силу ряда объективных причин, вышеназванная категория предпринимателей просто неспособны взять кредит в банках, а банки в свою очередь не заинтересованы в кредитовании мелких и средних предпринимателей (потому что микрокредитование не окупает все операционные расходы банка). Именно тогда на арену и выходит микрофинансирование! Кредитование микропредприятий или предоставление краткосрочных займов малым предприятиям является испытанным эффективным методом экономического развития, охватывающим большое количество частных собственников и микропредприятий в развивающихся странах Азии, Африки и Латинской Америки. В свою очередь, в высоко развитых странах Северной Америки микрокредитование используется в небольших целевых географических районах и для заполнения рыночных ниш. Использование микрокредитования может оказать большое потенциальное влияние на экономическое развитие стран Центральной и Восточной Европы (СЦВЕ) и новых независимых государств бывшего Советского Союза (ННГ) (1).

Факторы, обусловливающие необходимость законодательного оформления микрофинансирования, можно условно сгруппировать по двум уровням. Факторы первого порядка вызваны ассоциативной связью микрофинансирования с банковской деятельностью и необходимостью введения четких статутных разграничений между банковским кредитованием и услугами микрофинансовых институтов. К ним относятся: [2]

1) Сфера распространения на микрофинансовые институты банковского законодательства, в том числе:

- Вопросы лицензирования деятельности микрофинансовых институтов, в частности права систематической выдачи займов в качестве основного предмета деятельности;
- Порядок отчетности и осуществления надзора за деятельностью институтов микрофинансирования.

2) Согласование некоммерческого статуса институтов микрофинансирования с возмездным и платным характером услуг по выдаче займов, в том числе: [1]

- Вопросы налогообложения микрофинансовых институтов;
- Организационно-правовые формы микрофинансовых институтов;
- Возможность привлечения микрофинансовыми институтами средств иностранной технической помощи с применением льгот, установленных законодательством.

Институт кредитных союзов был учрежден законом «О кредитных союзах» от 2 мая 2000 года. Согласно этому закону, кредитный союз является небанковской кредитной организацией, созданной физическими лицами и (или) юридическими лицами, являющимися субъектами малого предпринимательства, добровольно объединяющимися на основе общности интересов, для взаимного

кредитования путем сосредоточения своих свободных денежных средств. Кредитный союз учреждается в предусмотрен-ном законодательством порядке (этот порядок предусмотрен в Гражданском Кодексе Азербайджанской Республики и в законе о «Государственной регистрации и государственном реестре») не менее чем 11 физическими и (или) юридическими лицами . Кредитный союз управляется общим собранием его членов, который является высшим органом управления, наблюдательным советом который осуществляет контроль над деятельностью кредитного союза, правлением, который осуществляет общее управление и кредитной комиссией, который дает заключение о целесообразности выдаваемого кредита. [1]

В наши дни в Азербайджане начался новый этап для микрофинансирования. Разрабатывается закон который будет регулировать эту сферу. В процессе законотворчества, законодатель должен решить, какие регуляторные требования должны быть предусмотрены и на каком 'уровне'. Различаются несколько уровней правового управления, которые отличаются в плане демократической ответственности, правовой обязательности, и гибкости по отношению к изменениям. Т.е. надо четко определить какие требование найдут свое отражение в законе, какие в указах президента Азербайджанской Республики, какие в решениях Кабинета Министров, а какие в правилах Национального Банка Азербайджана. Например, максимальная величина уставного капитала и другие количественные ограничения целесообразно уточнить не в самом законе, а в правилах Национального Банка. Потому что, эти категории чувствительны к инфляции и к изменениям в международных стандартах по микрофинансированию. Процесс подготовки дополнений и изменений к закону долгий и трудоемкий и в такой ситуации невозможно будет вовремя среагировать [1].

ЛИТЕРАТУРА

1. “Законодательные основы организации микрофинансирования”, http://www.vneshmarket.ru/, 2016. **2.** KORKMAZ, E., BALOĞLU, B., SÜMER, K., OKTAYER, N., ÇAK, M., Mikrokredi Modeli Yoluyla Yoksulluğun Azaltılması: İstanbul Örneği, İTO Yayınları, No. 2004-32, s.51-61. **3**. S. HASHEMI, L. MORSHED, “Ğrameen Bank: A Case Study”, Beyond Micro-Credit, New Economic Foundation, London, 2002, p.217. **4.** II. ULUSLARARASI SOSYAL BİLİMCİLER KONGRESİ ORTA ASYA ÜLKELERİNDE MİKROFİNANS UYGULAMALARI Erhan Birgili, Nurhodja Akbulaev, 2010, 305**. 5**. L. STEVENSON, “Women and Economic Development: a Focus an Entrepreneurship” Journal of Development Planning, no.18, 1998, p. 121**. 6**. C.Can Aktan (Ed.), Yoksullukla Mücadele Stratejileri, Ankara: Hak-İş Konfederasyonu Yayını, 2002. G. **7.** Abdukadırova “Obzor rınka mikrıkreditovaniya v Kırgızskoy Respublike Bankovskiy vestnik, sayı 6**:** yıl 2002 s:54. **8.** Bişkek KORKMAZ, E., BALOĞLU, B., SÜMER, K., OKTAYER, N., ÇAK, M., Mikrokredi Modeli Yoluyla Yoksulluğun Azaltılması: İstanbul Örneği, İTO Yayınları, No:32, 2004. **9.** M. YUNUS, Yoksulluğun Bulunmadığı Bir Dünyaya Doğru, (Çev.Gülden Sen), Doğan Kitapçılık, 2003. **10**. HASHEMI, L. MORSHED, “Ğrameen Bank: A Case Study”, Beyond Micro-Credit, New Economic. **12.** Foundation, London, 2002. R.P, CHRISET, T.R. LYMAN. Richard RESENBERG, Microfinance Consensus Guidlines: Guiding Principles on Regulation and Supervision of Microfinance, CGAP, 2003. **13**. Microfinance Information Exchange (MIX), 2005. **14**. Microfinance Information Exchange (MIX), Kasım 2006. **15.** Microfinance Information Exchange (MIX), Şubat 2008. **16.** Natsionalnıy istattistiçeskiy komitet Kırgızskoy Respubliki (po rezultatom obsledovaniyu domaşnih hoziastv 2001g.)

Azərbaycan Respublikasında mikromaliyyə instıtutlarının qiymətləndirilməsi

N.N.Akbulayev

Bu məqalə əsasən idarəetmə sisteminin təkmilləşdirilməsi kontekstində problemlərin öyrənilməsinə ayrılmışdır. İnkişaf etməkdə olan ölkələrdə mikromaliyyə yeni düşüncə məhsuludur. Bu, həm ölkə iqtisadiyyatının, həm də, ilk növbədə kiçik biznesin inkişafi üçün unikal maliyyə maneəsidir. Bu işin əsas məqsədi innovativ biznes üçün mikromaliyyada mövcud tendensiyaları və regionların inkişafina təsiri öyrənməkdir. Eləcə də, yəni insanların səlahiyyət üçün yoxsulluğun azaldılması üçün maliyyə resursları və imkanları üçün sadə çıxış yoluna diqqət keçmək istəyi kimi "populyarlıq" dan "effektivliyə" keçid.

Açar sözlər: maliyyə daxil edilməsi, mikromaliyyələşmə, yoxsulluq, sosial vasitəçilik.

Assessment of microfinance organizations of Azerbaijan Republic

N.N.Akbulayev

This article is mainly devoted to the study of problems in the context of improving the management system. Microfinance in developing countries is a product of the development of new thinking. This is a unique financial lever for the development of both the country's economy as a whole and, first of all, its small business. The main goal of this work was to study current trends in microfinance for innovative business and its impact on the development of regions. And also the desire to shift the focus away from simple access to financial sources and the available opportunities for poverty reduction to empower people, i.e. the transition from "popularity" to "efficiency."

Key words: financial inclusion, microfinance, poverty, social mediation.

e-mail: nurhoca@gmail.com